

الخبير الوقفي ا
Alkhabeer Waqf ا



صندوق الخبير الوقفي 1

التقرير السنوي للعام 2021م

الخبير المالية
Alkhabeer Capital





شركة الخبير المالية

www.alkhabeer.com

ترخيص هيئة السوق المالية ٣٧-٠٧٠٧٤

سجل تجاري ٤٠٣٠١٧٧٤٤٥

المكتب الرئيسي

طريق المدينة المنورة

ص.ب. ١٢٨٢٨٩

جدة ٢١٣٦٢

المملكة العربية السعودية

هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٨ ٨٨٨٨

فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٦٥٨ ٦٦٦٣

فرع الرياض

مركز الجمعية التجاري

الطابق الثالث، الوحدة ٤

ص.ب. ٥٠٠٠

الرياض ١٢٣٦١

المملكة العربية السعودية

هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢١٠ ١٨١٤

فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢١٠ ١٨١٣

إشعار مهم

لا تمثل هذه الوثيقة عرض للشراء أو الاكتتاب أو المشاركة بأي شكل في صندوق "الخبير الوقفي 1"، ولا تشكل الوثيقة (أو أي جزء منها) أساس ولا ينبغي الاعتماد عليها للقيام بما تقدم أو محفزاً لإبرام أي تعاقد مهما كان نوعه. يجب على المستثمرين المحتملين قراءة شروط وأحكام صندوق "الخبير الوقفي 1"، وما ورد فيها بشأن مخاطر الاستثمار ووثائقه الأخرى بعناية ودقة قبل اتخاذ القرار وذلك من خلال الموقع الإلكتروني لشركة "الخبير المالية" www.alkhabeer.com كما يمكن الحصول على تقارير الصندوق من خلال الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق. هذا الاستثمار ليس وديعة نقدية لدى بنك محلي. ويمكن أن ترتفع أو تنخفض قيمة الاستثمار وأي دخل آخر متحقق منه. كما يتوجب على جميع المستثمرين الراغبين في الاستثمار التوصل إلى قرارهم بالتشاور مع مستشاريهم الماليين والقانونيين وتقييم جميع المخاطر التي ينطوي عليها الاستثمار كما لا يمكن إعطاء ضمان بأن النتائج المستهدفة والمتوقعة سوف تتحقق. وبالإضافة إلى ذلك، فإن الأداء السابق لا يضمن النتائج المستقبلية للصندوق. بعد استثمار المستثمر في الصندوق إقراراً منه باطلاع على شروط وأحكام الصندوق وقبوله بها. هذا الاستثمار قد لا يكون ملائم لجميع المستثمرين. الأداء السابق لصندوق الاستثمار أو الأداء السابق للمؤشر الاسترشادي -إن وجد- لا يُعدّ مؤشراً على أداء الصندوق في المستقبل. قد يستثمر الصندوق في أوراق مالية أصدرها مدير الصندوق أو أي من تابعيه وفقاً لأهداف الصندوق وسياسات الاستثمار وممارساته المذكورة في شروط وأحكام الصندوق. يمكن أن تملك شركة "الخبير المالية" حصة في الصناديق التي تديرها. لا يوجد ضمان للمشاركين بالوحدات أن الأداء المطلق لصندوق الاستثمار أو أداءه مقارنة بالمؤشر الاسترشادي سوف يتكرر أو يماثل الأداء السابق. ليس هناك ضمان يمكن أن يقدمه مدير الصندوق بشأن تحقيق أهداف الاستثمار ويجب على المشاركين (الواقفين) أخذ عوامل المخاطر المذكورة في شروط وأحكام ومذكرة معلومات الصندوق بعين الاعتبار قبل الاشتراك والتي من المحتمل أن تؤثر في صافي قيمة أصول الصندوق. قد يخسر المشاركون الأموال المشتركة بها في صندوق الاستثمار وتيرتب على هذه الخسارة انعدام أو انخفاض غلة الوقف الموزعة على مصارف الوقف. تنتفي المسؤولية عن مدير الصندوق أو أي من تابعيه في حال وقوع أي خسارة مالية للصندوق ما لم يكن ذلك ناتجاً عن أسباب متعمدة من قبل مدير الصندوق. يجب على جميع المستثمرين الراغبين في الاستثمار اتخاذ قرارهم بأنفسهم أو بمشاركة مستشاريهم المهنيين فيما يتعلق بالمخاطر القانونية والمالية والضريبية المرتبطة بهذا الصندوق.

جدول المحتويات

4	(أ) معلومات صندوق الاستثمار.....
4	1 اسم الصندوق
4	2 أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته
4	3 سياسة توزيع الدخل والأرباح
4	4 بيان يفيد بأن تقارير الصندوق متاحة عند الطلب وبدون مقابل
4	5 وصف المؤشر الاسترشادي للصندوق، والموقع الإلكتروني لمزود الخدمة
5	(ب) أداء الصندوق
5	1 المؤشرات المالية كما في نهاية كل سنة
5	2 سجل الأداء
6	3 أي تغييرات جوهرية خلال الفترة وأثرت في أداء الصندوق، يجب الإفصاح عنها
6	4 الإفصاح عن ممارسات التصويت السنوية
6	5 تقرير مجلس إدارة الصندوق
11	(ج) مدير الصندوق
11	1 اسم مدير الصندوق، وعنوانه
11	2 اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن و/أو مستشار الاستثمار (إن وجد)
11	3 مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال الفترة
11	4 تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة
12	5 تفاصيل عن أي تغييرات حدثت في شروط وأحكام الصندوق خلال الفترة
12	6 أي معلومات أخرى من شأنها أن تمكّن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار مدروس ومبني على معلومات كافية بشأن أنشطة الصندوق خلال الفترة
12	7 إذا كان صندوق الاستثمار يستثمر في صناديق استثمار أخرى، يجب الإفصاح عن نسبة رسوم الإدارة المحتسبة على الصندوق نفسه والصناديق التي يستثمر فيها الصندوق
12	8 بيان حول العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة، مبيئاً بشكل واضح ماهيتها وطريقة الاستفادة منها (إن وجد)
12	9 أي بيانات ومعلومات أخرى أوجبت هذه اللائحة تضمينها بهذا التقرير
12	10 مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق
12	11 يجب الإفصاح عن نسبة مصروفات كل صندوق بنهاية العام والمتوسط المرجح لنسبة مصروفات كل الصناديق الرئيسية المستثمر فيها (حيثما ينطبق)
13	(د) أمين الحفظ
13	1 اسم أمين الحفظ، وعنوانه
13	2 وصف موجز لواجبات أمين الحفظ ومسؤولياته
14	(هـ) مشغل الصندوق
14	1 اسم مشغل الصندوق وعنوانه
14	2 وصف موجز لواجبات ومسؤوليات مشغل الصندوق
14	(و) مراجع الحسابات
14	اسم مراجع الحسابات، وعنوانه
14	(ز) القوائم المالية
15	مزودو الخدمة الرئيسيون

(أ) معلومات صندوق الاستثمار

(1) اسم الصندوق

صندوق الخير الوقفي 1

(2) أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته

- صندوق الخير الوقفي 1 ("الصندوق") هو صندوق استثماري وقرفي عام مفتوح، يهدف إلى توزيع دخل سنوي لصالح جمعية ماجد بن عبدالعزيز للتنمية والخدمات الاجتماعية (الجهة المستفيدة) بنسبة لا تقل عن 75% من صافي عوائد الصندوق المستلمة - إن وجدت - وذلك لغرض دعم الأعمال الخيرية للجمعية على أن يتم إعادة استثمار النسبة المتبقية من العوائد غير الموزعة في صندوق "الخبر الوقفي 1". وسيعمل مدير الصندوق على استثمار أصول الصندوق بمهنية وحرفية بهدف تحقيق نمو في رأس المال، وتوزيع نسبة من العوائد (غلة الوقف) بشكل سنوي ومستمر على مصارف الوقف المحددة للصندوق والممثلة في الخدمات المقدمة من جمعية ماجد (الجهة المستفيدة)، وتلتزم الجهة المستفيدة بصرف (غلة الوقف) على التنمية والخدمات المجتمعية حسب برامجها التنموية.
- كما يهدف الصندوق إلى تعزيز الدور التنموي للأوقاف في دعم التنمية والخدمات الاجتماعية من خلال تنمية الأصول الموقوفة للصندوق واستثمارها وحمايتها من الاندثار بما يحقق مبدأ التكافل الاجتماعي ويعود بالنفع على مصارف الوقف والأصل الموقوف، حيث يستقبل مدير الصندوق مبالغ الاشتراك من المشتركين (الواقفين) ويستثمرها بهدف تحقيق عوائد سنوية، ويتم توزيع نسبة من العوائد المحققة (غلة الوقف) بشكل دوري على مصارف الوقف المحددة للصندوق من خلال الجهة المستفيدة.
- يهدف مدير الصندوق إلى توزيع الاستثمار في أصول متعددة وذلك سعياً إلى تحقيق العوائد المستهدفة مع مخاطرة معقولة والمحافظة على الأصل الموقوف. وقد تكون مخاطرة بعض الأصول الاستثمارية أعلى من غيرها من أدوات الاستثمار الأخرى، إلا أن تنوع استثمارات الصندوق عبر توزيع استثماراته في فئات أصول متعددة من الممكن أن يساعد في تقليل عوامل المخاطرة. ولذا ينبغي على المشترك (الواقف) المحتمل الاطلاع الكامل وفهم تفاصيل المخاطر المصاحبة لاستثمارات الصندوق.

(3) سياسة توزيع الدخل والأرباح

- سيقوم الصندوق بتوزيع عوائد نقدية سنوية بنسبة لا تقل عن 75% من صافي عوائد الصندوق - إن وجدت - وذلك لغرض دعم الأعمال الخيرية للجهة المستفيدة على أن يتم إعادة استثمار النسبة المتبقية من العوائد غير الموزعة في صندوق "الخبر الوقفي 1".
- لا يقوم الصندوق بتوزيع أي أرباح لواقفي الوحدات نظراً لطبيعة الصندوق الوقفية.

(4) بيان يفيد بأن تقارير الصندوق متاحة عند الطلب وبدون مقابل

يقوم مدير الصندوق بإتاحة تقارير الصندوق عند الطلب بدون مقابل.

(5) وصف المؤشر الاسترشادي للصندوق، والموقع الإلكتروني لمزود الخدمة

المؤشر الاسترشادي للصندوق هو مؤشر "الخبر للأصول المدرة للدخل" (Alkhabeer Income Generating Asset Index)، وهو مؤشر مركب يتكون من مؤشر أيديال ريتينجز لصناديق الريت السعودية والذي يساهم بوزن 75%، ومن مؤشر أيديال ريتينجز للصكوك العالمية والذي يساهم بوزن 25%. ويتم استخدام المؤشر لغراض مقارنة أداء الصندوق بأداء المؤشر، ويتم تزويد خدمة بيانات المؤشر الاسترشادي من "أيديال ريتينجز" (Ideal Ratings)، ويمكن للمستثمرين متابعة أداء المؤشر على الموقع الإلكتروني الخاص بشركة الخبر المالية.

والموقع الإلكتروني لمزود الخدمة هو www.idealratings.com

(ب) أداء الصندوق

1) المؤشرات المالية كما في نهاية كل سنة *

2021م	2020م	
2,025,754 ر.س.	1,797,235 ر.س.	صافي قيمة أصول الصندوق
11.9899 ر.س.	10.7239 ر.س.	صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة
• أعلى قيمة للوحدة = 12.9837 ر.س. • أقل قيمة للوحدة = 10.3323 ر.س.	• أعلى قيمة للوحدة = 10.8524 ر.س. • أقل قيمة للوحدة = 8.3765 ر.س.	أعلى وأقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة خلال السنة
168,954.4051 وحدة	167,592.0368 وحدة	عدد الوحدات المصدرة
0.4552 ر.س.	0.3551 ر.س.	قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة **
0.00%	0.00%	نسبة المصروفات
لا يوجد	لا يوجد	نسبة الأصول المقترضة من إجمالي قيمة الأصول، ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها (إن وجد)

* تم تأسيس الصندوق في 14 يناير 2020م.

** الأرباح الموزعة لصالح الجهة المستفيدة وهي جمعية ماجد بن عبدالعزيز للتنمية والخدمات الاجتماعية. وتاريخ 5 يناير 2022م، اعتمد مجلس إدارة الصندوق توزيع أرباح عن الفترة من 1 يناير 2021م إلى 31 ديسمبر 2021م بمبلغ 0.4552 ريال سعودي للوحدة وبإجمالي مبلغ 76,397 ريال سعودي، وتم التوزيع في 13 يناير 2022م.

نتائج مقارنة أداء المؤشر الاسترشادي للصندوق بأداء الصندوق

2021م	2020م	
11.81%	7.24%	أداء الصندوق
10.77%	7.14%	أداء المؤشر

(2) سجل الأداء *

منذ التأسيس	2021م	2020م	السنة
24.02%	15.65%	7.24%	العائد الإجمالي

* تم تأسيس الصندوق في 14 يناير 2020م

** العائد الإجمالي = أداء سعر الوحدة + إجمالي الأرباح الموزعة

مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب التي تحملها صندوق الاستثمار على مدار العام. ويجب أيضاً الإفصاح بشكل واضح عن إجمالي نسبة المصروفات ويجب الإفصاح عما إذا كانت هناك أي ظروف يقرر فيها مدير الصندوق الإعفاء من أي رسوم أو تخفيضها

قرر مدير الصندوق شركة "الخبير المالية" دعم الصندوق من خلال تحمل كافة مصاريف الصندوق للفترة منذ التشغيل وحتى 31 ديسمبر 2021م

3) أي تغييرات جوهرية خلال الفترة وأثرت في أداء الصندوق، يجب الإفصاح عنها

جميع المصاريف قد تم دفعها وتحملها من قبل مدير الصندوق مؤقتاً خلال عامي 2020م و2021م.

4) الإفصاح عن ممارسات التصويت السنوية

لم يعقد مدير الصندوق أي اجتماع خلال العام لمالكي الوحدات.

5) تقرير مجلس إدارة الصندوق

- عقد مجلس إدارة الصندوق بنظام التمرير اجتماعه الأول لعام 2021م بتاريخ 30 مارس 2021م، وذلك لاستعراض تقرير آخر مستجدات أعمال صندوق "الخير الوقفي 1".
- عقد مجلس إدارة الصندوق بنظام التمرير اجتماعه الثاني بتاريخ 9 يونيو 2021م، وذلك لاستعراض تقرير آخر مستجدات أعمال صندوق "الخير الوقفي 1".
- عقد مجلس إدارة الصندوق اجتماعه الثالث بتاريخ 27 سبتمبر 2021م عن طريق استخدام وسائل التقنية الحديثة وذلك لمناقشة مستجدات الصندوق والخطة التطويرية المستهدفة لزيادة حجم أصول الصندوق: من خلال إضافة أكثر من جمعية خيرية في نفس الصندوق والسبب في ذلك يعود لتحقيق عوائد مالية (تبرعات) لأكثر من جمعية خيرية في وقت واحد.
- عقد مجلس إدارة الصندوق بنظام التمرير اجتماعه الرابع بتاريخ 29 ديسمبر 2021م، وذلك لاستعراض تقرير آخر مستجدات أعمال صندوق "الخير الوقفي 1".

التغييرات التي طرأت على تشكيل أعضاء مجلس إدارة الصندوق

1. قبول مدير الصندوق شركة "الخير المالية" استقالة سعادة الأستاذ/ عبدالله محسن النمري، من عضوية مجلس إدارة صندوق "الخير الوقفي 1"، والمعلن عنها في موقع شركة السوق المالية السعودية (تداول) بتاريخ 11 أبريل 2021م، كما قام مدير الصندوق شركة "الخير المالية" بتعيين سعادة الأستاذ/ فاروق فؤاد غلام، عضواً مستقلاً في مجلس إدارة الصندوق، والمعلن عنه في موقع شركة السوق المالية السعودية (تداول) بتاريخ 1 يونيو 2021م.
2. قبول مدير الصندوق شركة "الخير المالية" استقالة سعادة الأستاذ/حامد بن محمد الهرساني، من عضوية مجلس إدارة صندوق "الخير الوقفي 1"، والمعلن عنها في موقع شركة السوق المالية السعودية (تداول) بتاريخ 17 نوفمبر 2021م، كما قام مدير الصندوق شركة "الخير المالية" بتعيين سعادة الأستاذ/ علي محمد عمير آل قوت قحطاني، عضواً مستقلاً في مجلس إدارة الصندوق، والمعلن عنه في موقع شركة السوق المالية السعودية (تداول) بتاريخ 19 يناير 2021م.

(أ) أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق، مع بيان نوع العضوية

#	اسم العضو	صفة العضوية
1	السيد/ عمار أحمد صالح شطا	رئيس مجلس الإدارة - غير مستقل
2	السيد/ أحمد سعود حمزة غوث	عضو مجلس إدارة - غير مستقل
3	السيد/ ياسر محمد صالح باحارث	عضو مجلس إدارة - مستقل
4	السيد/ علي محمد عمير آل قوت قحطاني	عضو مجلس إدارة - مستقل
5	السيد/ فاروق فؤاد أحمد غلام	عضو مجلس إدارة - مستقل

(ب) نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق

اسم العضو	صفة العضوية	المنصب الحالي	المؤهلات والخبرات العملية
السيد/ عمار أحمد صالح شطا.	رئيس مجلس الإدارة - غير مستقل.	السيد/ عمان، هو المؤسس ورئيس مجلس إدارة شركة "الخبر المالية".	<ul style="list-style-type: none"> حاصل على خبرة تزيد عن 30 عاماً في قطاعات تمويل الشركات والتمويل المشترك وإدارة الأصول وتطوير المنتجات المالية الإسلامية والخدمات الاستثمارية والمصرفية الإسلامية. حاصل على درجة الماجستير في التخطيط الاقتصادي ودرجة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة جنوب كاليفورنيا بالولايات المتحدة. كما أنه حاصل على شهادة محلل مالي معتمد من معهد المحللين الماليين المعتمدين بالولايات المتحدة ("CFA").

اسم العضو	صفة العضوية	المنصب الحالي	المؤهلات والخبرات العملية
السيد/ أحمد سعود حمزة غوث.	عضو مجلس إدارة - غير مستقل.	السيد/ أحمد، هو الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة شركة "الخبر المالية".	<ul style="list-style-type: none"> حاصل على خبرة تقارب الـ 20 سنة في الخدمات المصرفية للشركات، والتمويل الإسلامي، وإدارة الأصول والأسهم الخاصة. وهو يشغل حالياً عضوية مجالس إدارة عدد من صناديق الاستثمار العقاري وصناديق أسهم الملكية الخاصة والصناديق المدرجة في السوق المالية. خلال عمله السابق لدى البنك الأهلي السعودي، اكتسب خبرة شاملة في إدارة محافظ القروض وهيكله القروض الإسلامية. كما اكتسب من خلال مسؤولياته الإشرافية على إدارة الأصول بشركة "الخبر المالية" مزيداً من الخبرات المتنوعة في صناديق التطوير العقاري والصناديق المُدرّجة للدخل وصناديق الأسهم. حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في مدينة الظهران بالمملكة العربية السعودية.

السيد/ ياسر محمد صالح باحارث.	اسم العضو
عضو مجلس إدارة - مستقل.	صفة العضوية
<ul style="list-style-type: none"> السيد ياسر هو رجل أعمال وعضو مجلس الإدارة والمشرف المالي وعضو لجنة الاستدامة الاقتصادية في جمعية ماجد بن عبد العزيز للتنمية والخدمات الاجتماعية. يشغل السيد/ ياسر منصب شريك وعضو مجلس إدارة واستشاري في عدة شركات، ومنها: شركة محمد باحارث وشركاه، وشركة التقنية الحديثة، وشركة المكعبات الهندسية، وعدة شركات أخرى في مجالات مختلفة. يشغل السيد/ ياسر عدة مناصب في مؤسسات غير ربحية ومنها عضوية لجنة الإسكان بالغرفة التجارية بجدة، وعضوية لجنة أصدقاء الأيتام بجمعية البر. كما كان يشغل سابقاً منصب عضو في اللجنة التنفيذية لشبكة سرب للمستثمرين الأفراد وعضو لجنة التطوير العمراني بالغرفة التجارية بجدة. كما أنه عضو في جمعية المنارة لرجال الأعمال وعضو منظمة المدراء الشباب بالسعودية. 	المنصب الحالي
السيد/ ياسر، حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال - التسويق، من جامعة جورج واشنطن بالولايات المتحدة الأمريكية.	المؤهلات والخبرات العملية

علي محمد عمير آل قوت قحطاني.	اسم العضو
عضو مجلس إدارة - مستقل.	صفة العضوية
السيد/ علي محمد عمير آل قوت قحطاني، هو مهندس في شركة أرامكو السعودية بمدينة الظهران في المنطقة الشرقية.	المنصب الحالي
<ul style="list-style-type: none"> لدى السيد علي خبرة تزيد عن 10 سنوات في مجال الاستثمار والتحليل المالي والاقتصادي. حاصل على درجة الماجستير في هندسة أمن المعلومات من جامعة ميريلاند في الولايات المتحدة الأمريكية، ودرجة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة ميزوري في الولايات المتحدة الأمريكية. 	المؤهلات والخبرات العملية

السيد/ فاروق فؤاد أحمد غلام.	اسم العضو
عضو مجلس إدارة - مستقل.	صفة العضوية
السيد/ فاروق هو المدير التنفيذي لمجموعة شركة ألفا المالية.	المنصب الحالي
<ul style="list-style-type: none"> السيد/ فاروق، هو نائب رئيس مجموعة رصد الدولية القابضة ومستشار رئيسها، ويشارك في إدارة الشركات المحلية والدولية للمجموعة. وبالإضافة إلى ذلك، يشارك في اتخاذ قرارات متعلقة بالاستثمار والمخاطر الخاصة بالمجموعة. لديه أكثر من 20 عاماً من الخبرة الشاملة في الشؤون القانونية، والتمويل الإسلامي، والاستثمار، والهيكلية المالية. كان الشريك التنفيذي ورئيس قسم إدارة الأصول لشركة "الخبر المالية" (من أغسطس 2006م حتى أغسطس 2009م). وقبل ذلك، كان رئيس تطوير المنتجات والمخاطر التشغيلية في البنك الأهلي السعودي حيث كان المسؤول عن إطلاق وتنظيم الصناديق الاستثمارية. حاصل على درجة الماجستير في الدراسات القانونية الدولية المتخصصة في مجال الأعمال والصفقات التجارية العالمية من كلية واشنطن للقانون في الولايات المتحدة الأمريكية، وشهادة في القانون من جامعة الملك عبد العزيز في مدينة جدة بالمملكة العربية السعودية. 	المؤهلات والخبرات العملية

مؤهلات الأعضاء

ويقدر مدير الصندوق بأن جميع أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

- (أ) غير خاضعين لأي إجراءات إفلاس أو تصفية؛ و
- (ب) لم يسبق لهم ارتكاب أي أعمال احتيالية أو مخلة بالشرف أو الأمانة؛ و
- (ج) يتمتعون بالمهارات والخبرات اللازمة التي تؤهلهم ليكونوا أعضاء في مجلس إدارة الصندوق.

ويقدر مدير الصندوق بمطابقة كل من العضوين المستقلين لتعريف ("العضو المستقل") الوارد في قائمة المصطلحات المستخدمة في لوائح هيئة السوق المالية وقواعدها والتعليمات الخاصة بصناديق الاستثمار المغلقة المتداولة.

(ج) وصف أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته

يتولى أعضاء مجلس إدارة الصندوق المسؤوليات التالية:

- الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها ويشمل ذلك - على سبيل المثال لا الحصر - الموافقة على عقود تقديم خدمات الإدارة للصندوق، وعقود تقديم خدمات الحفظ. ولا يشمل ذلك العقود المبرمة وفقاً للقرارات الاستثمارية في شأن أي استثمارات قام بها الصندوق أو سيقوم بها في المستقبل.
- اعتماد سياسة مكتوبة فيما يتعلق بحقوق التصويت المتعلقة بأصول الصندوق.
- الإشراف، ومتى كان ذلك مناسباً، الموافقة أو المصادقة على أي تعارض مصالح يفصح عنه مدير الصندوق.
- الاجتماع مرتان سنوياً على الأقل مع مسؤول المطابقة والالتزام لدى مدير الصندوق لمراجعة التزام الصندوق بجميع الأنظمة واللوائح ذات العلاقة، ويشمل ذلك - على سبيل المثال لا الحصر - المتطلبات المنصوص عليها في لائحة صناديق الاستثمار.
- الموافقة متى كان ذلك مناسباً على التغييرات واجبة الإشعار وذلك قبل إشعار مدير الصندوق للهيئة ومالكي الوحدات.
- التأكد من اكتمال ودقة الشروط والأحكام وأي مستند آخر، سواء كان عقداً أم غيره، يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق و/أو مدير الصندوق وإدارته للصندوق، إضافة إلى التأكد من توافق ما سبق مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار.
- التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار والشروط والأحكام وقرارات الهيئة الشرعية.
- العمل بأمانة وحسن نية واهتمام ومهارة وعناية وحرص وبما يحقق مصلحة مالكي الوحدات.
- تدوين محاضر الاجتماعات التي تبين جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها المجلس.
- المصادقة على تعيين المحاسب القانوني للصندوق.

ويقدم مدير الصندوق كافة المعلومات الضرورية المتعلقة بشؤون الصندوق إلى جميع أعضاء مجلس إدارة الصندوق لتمكينهم من القيام بواجباتهم. ولا يكون أي عضو من أعضاء مجلس إدارة الصندوق مسؤولين تجاه أي من مالكي الوحدات عن أي أضرار، أو خسائر أو تكاليف أو مصاريف أو التزامات أخرى يتعرض لها مالك الوحدات أو أصول الصندوق، ما لم يكن ذلك ناتجاً عن سوء تصرف متعمد أو سوء نية أو إهمال جسيم مقصود من جانبهم.

(د) تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق

يدفع الصندوق 5,000 ريال سعودي سنوياً لكل عضو مستقل بالإضافة إلى بدل حضور قدره 4,000 ريال سعودي عن كل اجتماع. وقد تم تعيين عضوين مستقلين للصندوق، وعليه ستكون قيمة الأتعاب الإجمالية المدفوعة للعضوين هي رسم سنوي ثابت بقيمة 10,000 ريال سعودي سنوياً للعضوين، بالإضافة إلى بدل حضور بقيمة 4,000 ريال سعودي عن كل اجتماع يحضره العضو الواحد. ومن المتوقع أن يتم عقد اجتماعين اثنين خلال السنة كحد أدنى (وأربعة اجتماعات خلال السنة كحد أقصى)، وعليه سيكون إجمالي بدل الحضور المتوقع للعضوين هو 16,000 ريال سعودي كحد أدنى (32,000 ريال سعودي كحد أقصى). وبذلك يكون مجموع الأتعاب المتوقع دفعها خلال السنة لأعضاء مجلس الإدارة المستقلين هي 26,000 ريال سعودي كحد أدنى (42,000 ريال سعودي كحد أقصى). بالإضافة إلى ذلك، يتحمل الصندوق كافة تكاليف السفر والإقامة الفعلية التي يتكبدها كل عضو من الأعضاء المستقلين في سبيل حضور الاجتماعات (إن ينطبق)، وبحد أقصى 15,000 ريال سعودي سنوياً للعضوين المستقلين. وتحتسب وتدفع هذه التكاليف والأتعاب السنوية بشكل نصف سنوي. ولن يتلقَ أعضاء مجلس الإدارة غير المستقلين أي أجور.

(هـ) تضارب المصالح

لا يوجد حالياً أي تعارض متحقق أو محتمل بين مصالح أعضاء مجلس الإدارة ومصالح الصندوق.

(و) الصناديق الأخرى المدارة من قبل أعضاء مجلس إدارة الصندوق

أعضاء مجلس إدارة الصندوق التالية أسماؤهم يشغلون أيضاً عضوية مجالس إدارة صناديق أخرى يديرها مدير الصندوق:

الأعضاء				نوع الصندوق	اسم الصندوق
فاروق فؤاد أحمد غلام	علي محمد عمير آل قوت قحطاني	ياسر محمد صالح باحارث	أحمد سعود حمزة غوث		
			عضو	الرئيس	صندوق الخبير للتطوير العقاري السكني 2
			عضو	الرئيس	صندوق الخبير للدخل العقاري الأمريكي
عضو			عضو	الرئيس	صندوق الخبير للفرص الاستثمارية العقاري 1
			الرئيس		صندوق الخبير للفرص الاستثمارية العقاري 2
			عضو	الرئيس	صندوق الخبير للملكية الخاصة التعليمي 1
			الرئيس		صندوق الخبير للملكية الخاصة التعليمي 2
			الرئيس		صندوق الخبير للملكية الخاصة التعليمي 3
			الرئيس		صندوق الخبير للملكية الخاصة التعليمي 4
			الرئيس		صندوق الخبير للملكية الخاصة التعليمي 5
			الرئيس		صندوق الخبير للملكية الخاصة التعليمي 6
			الرئيس		صندوق الخبير للملكية الخاصة التعليمي 7
			الرئيس		صندوق الخبير للملكية الخاصة السعودي 1
			الرئيس		صندوق الخبير للملكية الخاصة السعودي 2
			الرئيس		صندوق الخبير للملكية الخاصة الصناعي 4
			الرئيس		صندوق الخبير الخاص للدخل متعدد الأصول 1
			الرئيس		صندوق الخبير للضباقة 1
عضو			عضو	الرئيس	صندوق الخبير ريت
عضو			عضو	الرئيس	صندوق الخبير الوقفي 1
عضو			عضو	الرئيس	صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول

(ز) الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة بشأنها بما في ذلك أداء الصندوق وتحقيق الصندوق لأهدافه

أهم موضوعات وقرارات مجلس إدارة الصندوق	الاجتماع
1. قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 20 ديسمبر 2020م، بشأن الموافقة على سياسة الاستثمار المحدثة.	الاجتماع رقم (1-) 2021 بتاريخ 2021/09/27م
2. قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 3 يناير 2021م، بشأن الموافقة على توزيع أرباح نقدية عن الفترة من 14 يناير 2020م إلى 31 ديسمبر 2020م قدرها مبلغ 59,520.07 ريال سعودي لصالح الجهة المستفيدة، وبما يعادل 3.31% من صافي قيمة أصول الصندوق كما في 31 ديسمبر 2020م.	
3. قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 14 يناير 2021م، بشأن الموافقة على تقرير المستثمر الربع السنوي (الربع الرابع) الخاص بالصندوق.	
4. قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 21 مارس 2021م، بشأن الموافقة على القوائم المالية (المراجعة) للفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م.	
5. قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 6 أبريل 2021م، بشأن الموافقة على التقرير السنوي لعام 2020م.	
6. قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 13 أبريل 2021م، بشأن الموافقة على تقرير المستثمر الخاص بصندوق "الخبير الوقفي 1" للربع الأول من العام المالي 2021م (تقرير ربع سنوي).	
7. قرار مجلس إدارة الصندوق المتخذ بتاريخ 13 يوليو 2021م، بشأن الموافقة على تقرير المستثمر الخاص بصندوق "الخبير الوقفي 1" للربع الثاني من العام المالي 2021م (تقرير ربع سنوي).	
8. الموافقة على تغيير تصنيف الصندوق من اللون الأصفر للون الأخضر مع ضرورة قيام مدير الصندوق بمراجعة النقاط التالية:	
<ul style="list-style-type: none"> • الالتزام بإتمام عدد اجتماعين حضورياً خلال العام. • إعداد ما يلزم من خطط مالية تساعد على زيادة حجم أصول الصندوق لمواجهة أي مخاطر قد ينتج عنها إمكانية إنهاء الصندوق. 	

(ج) مدير الصندوق

1) اسم مدير الصندوق، وعنوانه

الخبير المالية
Alkhabeer Capital



شركة الخبير المالية

ترخيص هيئة السوق المالية: 07074-37
ص.ب: 128289، جدة 21362
المملكة العربية السعودية
هاتف: +966 - 12 658 8888
فاكس: +966 - 12 658 6663
رقم السجل التجاري: 4030177445
الموقع الإلكتروني: www.alkhabeer.com

2) اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن و/أو مستشار الاستثمار (إن وجد)

لا يوجد.

3) مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال الفترة

- لا يوجد أي تغييرات جوهرية حدثت أثرت على أداء الصندوق.
- مازال أداء الصندوق مرتبطاً بأداء سوق الأسهم السعودية نظراً لتركز استثماراته في صناديق الريبث بشكل رئيسي، حيث ظل حجم الصندوق غير كافي لتطبيق سياسة تنوع الأصول حسب استراتيجية الصندوق المستهدفة عند تأسيسه والتي تتضمن - على سبيل المثال لا الحصر - الاستثمار في الصكوك.

4) تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة

- حقق الصندوق تحسناً ملحوظاً في الأداء خلال العام 2021م مقارنةً مع نهاية العام 2020م، حيث حقق أداء كلي بنسبة 15.65% مقارنةً بأداء المؤشر المعياري الذي ارتفع بنسبة 10.77% خلال العام 2021م. ومن الجدير بالذكر أيضاً ازدياد نسبة عدد الوحدات خلال عام 2021م حيث زادت عدد الوحدات من 167,592.04 إلى 168,954.41 وحدة، وارتفع صافي قيمة أصول الصندوق من 1,797,235 إلى 2,025,755 ريال سعودي.
- تمكن مدير الصندوق من تحقيق الأرباح لعام 2021م، حيث بلغت 101,863.2 ريال سعودي، وقام الصندوق بتاريخ 13 يناير 2022م بتوزيع 75% من تلك الأرباح بمبلغ وقدره 76,397.4 ريال سعودي عن الفترة من 1 يناير 2021م إلى 31 ديسمبر 2021م لصالح الجهة المستفيدة حسب السياسة المعتمدة.

5) تفاصيل عن أي تغييرات حدثت في شروط وأحكام الصندوق خلال الفترة

لا يوجد.

6) أي معلومات أخرى من شأنها أن تمكّن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار مدروس ومبني على معلومات كافية بشأن أنشطة الصندوق خلال الفترة

لا يوجد.

7) إذا كان صندوق الاستثمار يستثمر في صناديق استثمار أخرى، يجب الإفصاح عن نسبة رسوم الإدارة المحتسبة على الصندوق نفسه والصناديق التي يستثمر فيها الصندوق

يستثمر الصندوق في صناديق الاستثمار العقارية المتداولة، وكذلك صناديق استثمارية مدرّة للدخل، ويقوم كل صندوق منهم بالإفصاح عن أتعاب الإدارة. ومتوسط نسبة رسوم الإدارة في كل الصناديق المستثمر فيها هي 0.80% بنهاية العام 2021م.

8) بيان حول العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة، مبيناً بشكل واضح ماهيتها وطريقة الاستفادة منها (إن وجد)

لا يحصل مدير الصندوق على أي عمولات خاصة.

9) أي بيانات ومعلومات أخرى أوجبت هذه اللائحة تضمينها بهذا التقرير

لا يوجد.

10) مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق

مدير الصندوق الأول منذ تأسيس الصندوق إلى تاريخ 16 ديسمبر 2021م، ومدير الصندوق الثاني ابتداءً من 16 ديسمبر 2021م.

11) يجب الإفصاح عن نسبة مصروفات كل صندوق بنهاية العام والمتوسط المرجح لنسبة مصروفات كل الصناديق الرئيسية المستثمر فيها (حيثما ينطبق)

متوسط نسبة المصروفات للصناديق المستثمر فيها هي 1.15% بنهاية العام 2021م.

(د) أمين الحفظ

(1) اسم أمين الحفظ، وعنوانه



شركة البلاد المالية

ترخيص هيئة السوق المالية رقم: 08100-37.

شركة البلاد المالية

ص.ب. 8162، الرياض 12313-3701

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 92000 3636

فاكس: +966 11 290 6299

الموقع الإلكتروني: www.albilad-capital.com

(2) وصف موجز لواجبات أمين الحفظ ومسؤولياته

- دون الإخلال بأي تكليف من قبل أمين الحفظ لأي طرف ثالث أو أكثر بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار أو لائحة مؤسسات السوق المالية، يكون أمين الحفظ مسؤولاً بالكامل عن الالتزام بلائحة صناديق الاستثمار.
- يكون أمين الحفظ مسؤولاً تجاه مالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة عن احتياله أو إهماله أو سوء تصرفه أو تقصيره المتعمد.
- يكون أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ وحماية أصول الصندوق بالنيابة عن مالكي الوحدات، ويكون مسؤولاً عن اتخاذ كافة التدابير الإدارية اللازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق.
- يجوز لأمين الحفظ أن يفوض واجباته ومسؤولياته تجاه الصندوق إلى طرف ثالث واحد أو أكثر، أو إلى أي من تابعيه ليقوم بمهام أمين الحفظ من الباطن للصندوق. ويظل أمين الحفظ مسؤولاً مسؤولية كاملة عن التزاماته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار سواء أدى مسؤولياته بشكل مباشر أو فوض بها طرفاً ثالثاً بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار أو لائحة مؤسسات السوق المالية. ويكون أمين الحفظ مسؤولاً أمام مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن أي خسائر قد تلحق بالصندوق بسبب إهمال أمين الحفظ أو ارتكابه لأي فعل من أفعال الاحتيال أو سوء التصرف المتعمد. ويتحمل أمين الحفظ، من موارده الخاصة، أتعاب أمين الحفظ من الباطن.

(هـ) مشغل الصندوق

1) اسم مشغل الصندوق وعنوانه

الخبير المالية
Alkhabeer Capital



شركة الخبير المالية

ترخيص هيئة السوق المالية: 07074-37
ص.ب: 128289، جدة 21362
المملكة العربية السعودية
هاتف: +966 - 12 658 8888
فاكس: +966 - 12 658 6663
رقم السجل التجاري: 4030177445
الموقع الإلكتروني: www.alkhabeer.com

2) وصف موجز لواجبات ومسؤوليات مشغل الصندوق

يجب على مشغل الصندوق، فيما يتعلق بالصندوق، أداء جميع الواجبات والالتزامات الإدارية المطلوبة بموجب لأئحة صناديق الاستثمار وغيرها من التعهدات التي قد تكون ضرورية من أجل تنفيذ وتحقيق أغراض الصندوق وسياساته وأهدافه. فعلى سبيل المثال لا الحصر:

- الاحتفاظ بالدفاتر والسجلات ذات الصلة بتشغيل الصندوق
- تقييم أصول الصندوق.

ويجوز لمشغل الصندوق تعيين مشغلين للصندوق من الباطن متخصصين وذلك بشرط الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق. ويمكن استبدالهم حسبما يراه مدير الصندوق مناسباً وفقاً لتقديره وبعد الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق. ويدفع مشغل الصندوق أتعاب ومصاريف أي مشغل للصندوق من الباطن من موارده الخاصة..

(و) مراجع الحسابات

اسم مراجع الحسابات، وعنوانه


مجموعة تال أبو غزالة
Talal Abu-Ghazaleh Organization

طلال أبو غزالة وشركاه الدولية
ص.ب: 9767 - الرياض 11423 ص.ب: 1994 - جدة 21441
المملكة العربية السعودية
هاتف: + 966114642936
الموقع الإلكتروني: www.tagi.com

(ز) القوائم المالية

صندوق الخبير الوقفي ١
(مُدار من قبل شركة الخبير المالية)
جدة - المملكة العربية السعودية

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

صندوق الخبير الوقي ١
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
جدة - المملكة العربية السعودية

الفهرس

قائمة	صفحة	
-	٢ - ١	تقرير المراجع المستقل
"أ"	٣	قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
"ب"	٤	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
"ج"	٥	قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
"د"	٦	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
-	١٨ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

تقرير المراجع المستقل

السادة/ حملة الوحدات
صندوق الخبير الوقفي ١
(مُدار من قبل شركة الخبير المالية)
جدة - المملكة العربية السعودية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق الخبير الوقفي ١ ("الصندوق") مُدار من قبل شركة الخبير المالية ("مدير الصندوق")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الواردة في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الصندوق وفقا لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وفينا أيضا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لتلك القواعد. وفي اعتقادنا فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

مسؤوليات مدير الصندوق والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مدير الصندوق هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل طبقا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى التي تعتمدها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، ومذكرة الطرح والأحكام ذات العلاقة بنظام السوق المالي ولائحة صناديق الإستثمار واللوائح التنفيذية الأخرى وعن الرقابة الداخلية التي يراها مدير الصندوق ضرورية، لتمكينه من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهرى سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن مدير الصندوق هو المسؤول عن تقدير قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالإستمرارية، وإستخدام أساس الإستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

والمكلفون بالحوكمة، وهم مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الصندوق.

تقرير مراجع الحسابات المستقل إلى مالكي الوحدات في صندوق الخبير الوقفي ١ (تتمة)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها طبقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية، سواءً بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويُعد خطر عدم إكتشاف التحريف الجوهري الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
 - التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للصندوق.
 - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
 - التوصل إلى إستنتاج بشأن مدى مناسبة إستخدام الإدارة لأساس الإستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة إستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإن علينا أن نلفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند إستنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفناً مستقبلية قد تتسبب في توقف الصندوق عن البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقويم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
- ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أية أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم بإكتشافها أثناء المراجعة.



عن طلال أبو غزاله وشركاه

عبد الوهاب اسماعيل خنكار

محاسب قانوني - ترخيص (٤٣٢)

التاريخ: ٢٤ جمادى الآخر ١٤٤٣ هـ الموافق ٢٧ يناير ٢٠٢٢ م

جدة - المملكة العربية السعودية

صندوق الخبير الوقفي ١
(مُدار من قبل شركة الخبير المالية)
جدة - المملكة العربية السعودية

قائمة "أ"

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاح	الموجودات
ريال سعودي	ريال سعودي		
٧,٨٦٠	٢٣,٢٩٦	٥	نقد في المحفظة الإستثمارية
١,٧٨٨,٠٠٦	٢,٠٠٠,٦٨٧	٦	إستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٣٦٨	١,٧٧١		توزيعات أرباح مستحقة
١,٧٩٧,٢٣٤	٢,٠٢٥,٧٥٤		مجموع الموجودات
١,٧٩٧,٢٣٤	٢,٠٢٥,٧٥٤		صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات
١٦٧,٥٩٢	١٦٨,٩٥٤	٧	عدد الوحدات القائمة
١٠,٧٢٣٩	١١,٩٨٩٩		صافي قيمة الموجودات - للوحدة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (١٧) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية"

صندوق الخبير الوقفي ١
(مُدار من قبل شركة الخبير المالية)
جدة - المملكة العربية السعودية

قائمة "ب"

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

الفترة منذ التشغيل في ١٤ يناير ٢٠٢٠م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٧٩,٣٦٠	١٠١,٨٦٣		توزيعات أرباح
٣٣,٤٩٣	١٦٩,٣٢٤	٨	صافي الأرباح من استثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١٢,٨٥٣	٢٧١,١٨٧		إجمالي الدخل
-	-		المصروفات
-	-	٩	إجمالي المصروفات
١١٢,٨٥٣	٢٧١,١٨٧		الدخل الشامل للسنة / للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (١٧) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية"

صندوق الخبير الوفي ١
(مُدار من قبل شركة الخبير المالية)
جدة - المملكة العربية السعودية

قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
قائمة "ج"

للفترة منذ التشغيل في ١٤ يناير ٢٠٢٠ م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	يضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
-	١,٧٩٧,٢٣٤		صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات في بداية السنة / الفترة
١١٢,٨٥٣	٢٧١,١٨٧		صافي الدخل الشامل للسنة / للفترة
١,٦٨٤,٣٨١	١٦,٨٥٣	٧	إشتراقات خلال السنة / الفترة
-	(٥٩,٥٢٠)		توزيعات ارباح (*)
١,٧٩٧,٢٣٤	٢,٠٢٥,٧٥٤		صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات في نهاية السنة / الفترة

تم تلخيص معاملات الوحدات للفترة على النحو التالي:-

وحدات	وحدات	
-	١٦٧,٥٩٢	الوحدات في بداية السنة / الفترة
١٦٧,٥٩٢	١,٣٦٢	عدد الوحدات المصدره خلال السنة / الفترة
١٦٧,٥٩٢	١٦٨,٩٥٤	الوحدات في نهاية السنة / الفترة

(*) بتاريخ ٣ يناير ٢٠٢١ م اعتمد مجلس إدارة الصندوق توزيع أرباح لصالح الجهة المستفيدة "جمعية ماجد بن عبدالعزيز للتنمية والخدمات الاجتماعية بمدينة جدة" عن الفترة من ١٤ يناير ٢٠٢٠ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بمبلغ ٠,٣٥٥١ ريال سعودي للوحدة وبإجمالي مبلغ ٥٩,٥٢٠ ريال سعودي.

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (١٧) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية "

صندوق الخبير الوقفي ١
(مُدار من قبل شركة الخبير المالية)
جدة - المملكة العربية السعودية

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م قائمة "د"

الفترة منذ التشغيل في ١٤ يناير ٢٠٢٠ م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
١١٢,٨٥٣	٢٧١,١٨٧		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية الدخل الشامل للسنة / للفترة
			التعديلات لتسوية صافي الدخل الشامل للسنة / الفترة إلى صافي النقد المتحقق من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٥٠,٢٨٩)	(١٢٧,٧٧٦)	٨	أرباح غير محققة من إستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١,٧٣٧,٧١٧)	(٨٤,٩٠٥)	٦	إستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل توزيعات أرباح مستحقة
(١,٣٦٨)	(٤٠٣)		صافي النقد المتحقق من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١,٦٧٦,٥٢١)	٥٨,١٠٣		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١,٦٨٤,٣٨١	١٦,٨٥٣	٧	مساهمات حملة الوحدات توزيعات أرباح
-	(٥٩,٥٢٠)		صافي النقد (المستخدم في) المتحقق من الأنشطة التمويلية
١,٦٨٤,٣٨١	(٤٢,٦٦٧)		صافي الزيادة في النقد لدى المحفظة الإستثمارية
٧,٨٦٠	١٥,٤٣٦		النقد لدى المحفظة الإستثمارية في بداية السنة / الفترة
-	٧,٨٦٠		النقد لدى المحفظة الإستثمارية في نهاية السنة / الفترة
٧,٨٦٠	٢٣,٢٩٦		

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (١٧) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية "

صندوق الخبير الوقفي ١
(مُدار من قبل شركة الخبير المالية)
جدة - المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١. الصندوق وأنشطته

- صندوق الخبير الوقفي ١ (الصندوق) هو صندوق استثماري وقفي عام مفتوح، كان تاريخ بدء تشغيل الصندوق في ١٤ يناير ٢٠٢٠م وتعتبر جميع وحداته موقوفة لصالح جمعية ماجد بن عبدالعزيز للتنمية والخدمات الاجتماعية بمدينة جدة ويدرار من قبل شركة الخبير المالية ("مدير صندوق"). إن مدير الصندوق هو شركة مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية وهو مرخص من الهيئة (كشخص مرخص له) بموجب سجل تجاري رقم ٤٠٣٠١٧٧٤٤٥ الصادر عن وزارة التجارة والاستثمار وبموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم الصادرة عن مجلس الهيئة وترخيص رقم ٣٧-٠٧٠٧٤، بتاريخ ٤ يوليو ٢٠٠٧م للقيام بما يلي (١) التعامل بصفة أصيل كمتعهد التغطية، (٢) الترتيب (٣) تقديم المشورة، (٤) الإدارة، (٥) الحفظ.

- يهدف الصندوق إلى توزيع دخل سنوي لصالح جمعية ماجد بن عبد العزيز للتنمية والخدمات الاجتماعية (الجهة المستفيدة) بنسبة لا تقل عن ٧٥% من صافي عوائد الصندوق المستلمة - إن وجدت - وذلك لغرض دعم الأعمال الخيرية للجمعية على أن يتم إعادة استثمار النسبة المتبقية من العوائد غير الموزعة في صندوق الخبير الوقفي ١. ويستثمر الصندوق بشكل أساسي في صناديق الاستثمار العقارية المتداولة (ريت) بما في ذلك الطروحات العامة الأولية لوحات صناديق الاستثمار العقارية المتداولة. بالإضافة إلى ذلك يمكن للصندوق الاستثمار في صناديق الاستثمار العقارية المدرة للدخل المفتوحة أو المغلقة وصناديق استثمارية مدرة للدخل «غير عقارية» وصناديق أسواق النقد والصكوك وصناديق الصكوك المتوافقة مع ضوابط الهيئة الشرعية وصفقات المراجعة المبرمة مع طرف خاضع لتنظيم مؤسسة النقد أو لهيئة رقابية مماثلة للمؤسسة خارج المملكة وصناديق المراجعة حسب قيود الاستثمار المذكورة في الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات. وسيعمل مدير الصندوق على استثمار أصول الصندوق بمهنية وحرفية بهدف تحقيق نمو في رأس المال، وتوزيع نسبة من العوائد (غلة الوقف) بشكل سنوي ومستمر على مصارف الوقف المحددة للصندوق والممثلة في الخدمات المقدمة من جمعية ماجد (الجهة المستفيدة)، وتلتزم الجهة المستفيدة بصرف (غلة الوقف) على التنمية والخدمات المجتمعية حسب برامجها التنموية.

- يخضع الصندوق للائحة صناديق الاستثمار (اللائحة) المنشورة من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦م) بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي (م/٣٠) وتاريخ ٢ جمادى الآخر ١٤٢٤هـ والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم (٢٢-٢٢١-٢) وتاريخ ١٢ رجب ١٤٤٢هـ الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١م والتي تنص على الأمور التي يتعين على جميع الصناديق الإستثمارية العاملة في المملكة إتباعها.

- الصندوق هو صندوق وقفي عام مفتوح، يتم تحديد قيمة محفظة الصندوق في كل يوم تقييم، وتحتسب قيمة الوحدة بقسمة صافي قيمة الموجودات (إجمالي موجودات الصندوق مطروحاً منها إجمالي المطلوبات) على إجمالي عدد الوحدات القائمة في ذلك الوقت.

- عنوان مدير الصندوق:

طريق المدينة

ص. ب ١٢٨٢٨٩

جدة ٢١٣٦٢

المملكة العربية السعودية

٢. أسس الإعداد

أ. بيان الإمتثال للمعايير الدولية للتقرير المالي

تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

ب. أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية وباستخدام مبدأ الإستحقاق المحاسبي ومفهوم الإستمرارية بإستثناء الإستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

ج. عملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للصندوق.

صندوق الخبير الوقي ١
(مُدار من قبل شركة الخبير المالية)
جدة - المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (تتمة)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة للصندوق التي تم تطبيقها في إعداد القوائم المالية وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي هي كما يلي:

أ. النقد والنقد المماثل

تشمل النقدية الحساب الجاري في المحفظة الإستثمارية والحسابات الجارية لدى البنك.

ب. الأدوات المالية

الأداة المالية هي أي عقد ينتج عنه موجودا ماليا لمنشأة والتزام مالي أو أداة ملكية لمنشأة أخرى.

(أ) الموجودات المالية

تتضمن الموجودات المالية ما يلي:

أ. نقد، أو

ب. أدوات حقوق ملكية في منشأة أخرى، أو

ج. حق تعاقدى لاستلام نقد أو موجود مالي آخر من منشأة أخرى، أو لتبادل الموجودات أو المطلوبات المالية مع منشأة

أخرى بموجب شروط من المتوقع أن تكون إيجابية للمنشأة، أو

د. عقد من الممكن أو ستنتم تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة.

التصنيف والاعتراف الأولي

يصنف الصندوق موجوداته المالية في فئات القياس التالية:

- الموجودات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة (إما من خلال قائمة الدخل، أو من خلال الدخل الشامل الآخر).
- الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

يعتمد التصنيف على نموذج الأعمال المستخدم في المنشأة لإدارة الموجودات المالية وعلى الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية.

بالنسبة للموجودات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، يتم تسجيل المكاسب والخسائر إما في قائمة الدخل أو الدخل الشامل الآخر. وبالنسبة للاستثمار في أدوات الدين، فإنه يعتمد على نموذج الأعمال الخاص بهذا الإستثمار. أما بالنسبة للاستثمار في أدوات حقوق الملكية فيعتمد ذلك على ما إذا كان الصندوق قد قام بإجراء إختيار لا رجعة فيه في وقت الاعتراف الأولي للمحاسبة عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يقوم الصندوق بإعادة تصنيف أدوات الدين فقط عندما يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك الموجودات.

عند الاعتراف الأولي يقيس الصندوق موجوداته المالية (غير المصنفة ضمن فئة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) بالقيمة العادلة مضافا لها تكاليف المعاملات ذات العلاقة المباشرة للإستحواذ على الموجودات المالية. أما في حالة الموجودات المالية المصنفة ضمن فئة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل فيتم تسجيل تكاليف المعاملات في قائمة الدخل.

القياس في الفترة اللاحقة

أدوات حقوق الملكية:

يتم قياس جميع الإستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة وفي حال قررت إدارة الصندوق إختيار عرض ارباح أو خسائر القيمة العادلة في إستثمارات حقوق الملكية ضمن الدخل الشامل الآخر، فلا يمكن لاحقا إعادة تصنيف أرباح أو خسائر القيمة العادلة ضمن قائمة الدخل، ويستمر الاعتراف بتوزيعات الأرباح من هذه الإستثمارات في قائمة الدخل على أنها دخل عندما يثبت حق الصندوق في استلام الدفعات. إن خسائر انخفاض القيمة و عكس خسائر انخفاض القيمة على الإستثمارات في حقوق الملكية التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم معالجتها بشكل منفصل عن التغييرات الأخرى في القيمة العادلة.

يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في الأرباح/ (الخسائر) الأخرى في قائمة الدخل حسب مقتضى الحال.

صندوق الخبير الوقفي ١
(مُدار من قبل شركة الخبير المالية)
جدة – المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

أدوات الدين:

يعتمد القياس في الفترة اللاحقة لأدوات الدين على نموذج أعمال الصندوق لإدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية للموجودات. وهناك ثلاث فئات للقياس ويقوم الصندوق بتصنيف أدوات الدين من خلالها:

• التكلفة المطفأة:

الموجودات المالية المحتفظ بها للحصول على تدفقات نقدية تعاقدية تتمثل في أصل الإستثمار والفوائد العائدة عليه ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسارة من أدوات الدين بالتكلفة المطفأة والتي لا تكون جزءاً من علاقة تحوط من ضمن الربح أو الخسارة عندما يتم إلغاء الإعتراف أو في حال وجود تدني عليها. يتم الإعتراف بإيرادات الفوائد من الموجودات المالية باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال.

• القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVOCI):

الموجودات المالية المحتفظ بها للحصول على تدفقات نقدية تعاقدية وليبيعها، حيث تتمثل التدفقات النقدية بأصل الإستثمار والفوائد العائدة عليها ويتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. التغيرات في القيمة العادلة يتم الإعتراف بها من خلال الدخل الشامل الآخر باستثناء الاعتراف بالأرباح أو الخسائر التي تتعلق بانخفاض القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح / خسائر عمليات الصرف الأجنبي في قائمة الدخل. وعندما يتم استبعاد الموجودات المالية يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل، ويتم الاعتراف بها كأرباح أو خسائر أخرى وإيرادات الفوائد من الموجودات المالية يتم معالجتها كفوائد مالية باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال.

• القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

الموجودات التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن قياس الإستثمار في أدوات الدين بالفترة اللاحقة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي لا تعد جزءاً من علاقة تحوط ضمن قائمة الدخل ويتم الإعتراف بها بالصافي كأرباح أو خسائر في الفترة التي تنشأ بها. كما يتم الإعتراف بدخل الفوائد من هذه الموجودات المالية كفوائد مالية.

• طريقة الفائدة الفعالة

طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة لأداة الدين وتخصيص دخل الفوائد خلال الفترة ذات العلاقة. ويعتبر معدل الفائدة الفعال هو المعدل الذي يخصم الدفعات النقدية المستقبلية المستلمة من خلال العمر المتوقع لأداة الدين، أو إذا كان مناسباً في الفترة الأقصر زمناً إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي.

انخفاض القيمة

يقوم الصندوق بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة على أساس مستقبلي وذلك للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تعتمد منهجية انخفاض القيمة المطبقة على ما إذا كان هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

(ب) المطلوبات المالية

تصنف المطلوبات المالية كالتالي:

- التزام تعاقدي لتسليم نقد أو موجود مالي آخر إلى منشأة أخرى.
- التزام تعاقدي لتبادل الأدوات المالية مع منشأة أخرى بموجب شروط من المتوقع أن تكون غير إيجابية للمنشأة.
- عقد غير مشتق تكون المنشأة ملتزمة بتقديم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة.

الإعتراف المبني

يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية بشكل أولي بالقيمة العادلة. تتضمن المطلوبات المالية للصندوق للذمم الدائنة التجارية وغيرها من الذمم الدائنة وقروض طويلة الأجل من الحكومة بسعر فائدة أقل من السوق.

القياس في الفترة اللاحقة

يقوم الصندوق بتصنيف جميع المطلوبات المالية بعد الإعتراف المبني بالتكلفة المطفأة.

صندوق الخبير الوقي ١
(مُدار من قبل شركة الخبير المالية)
جدة - المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

تفاصيل الأدوات المالية

يتم إجراء التقاص بين الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

استبعاد الموجودات المالية

- يقوم الصندوق بإستبعاد الموجود المالي فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجود، أو عندما يقوم بتحويل الموجود المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الموجود إلى طرف آخر. إذا لم يتم الصندوق بنقل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية واستمر في السيطرة على الموجودات يعترف الصندوق بحصته المحتفظ بها في الموجود والالتزام المتعلق بالمبالغ التي قد يدفعها. إذا قام الصندوق بالاحتفاظ بجميع مخاطر ومزايا ملكية الموجودات المالية بشكل جوهري يستمر الصندوق بالاعتراف بالموجودات المالية والإعتراف بالالتزامات المصاحبة للنقد المستلم.
- عند إلغاء الإعتراف بالموجود المالي المقاس بالتكلفة المطفأة، يتم اثبات الفرق بين القيمة الدفترية للموجود ومبلغ المقابل المستلم والمستحق في قائمة الدخل. بالإضافة إلى ذلك، عند إلغاء الإعتراف بالاستثمار في أداة دين مصنفة على كإستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر FVOCI. فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سبق الإعتراف بها ضمن احتياطي إعادة التقييم يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة. عند إلغاء الإعتراف بالاستثمار في أدوات حقوق الملكية التي قام الصندوق بإختيار الإعتراف الأولي لها من خلال قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر FVOCI، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي تم الإعتراف بها في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات لا يتم تصنيفها إلى ربح أو خسارة، ولكن يتم تحويلها إلى الأرباح المبقة.
- يتم إلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما يتم الإغفاء من المطلوبات أو إلغاؤها أو انتهاء إستحقاقها وصلاحياتها. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المستبعدة والمبالغ المدفوعة والمطلوبة، بما في ذلك أي موجودات غير نقدية محولة أو مطلوبات متكبدة في قائمة الدخل.

ج. قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم تسليمه لبيع موجود أو يتم دفعه لتحويل التزام في معاملة في ظروف إعتيادية منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس، وبغض النظر عن ما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته بشكل مباشر أو تقديره باستخدام أحد تقنيات التقييم الأخرى. وعند تقدير القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات، يأخذ الصندوق بعين الاعتبار خصائص الموجودات أو المطلوبات إذا أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الموجودات أو المطلوبات في تاريخ القياس. ويتم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس أو الإفصاح أو كلاهما في تلك القوائم المالية على ذلك الأساس، باستثناء معاملات الدفع على أساس الأسهم التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢)، ومعاملات التأجير التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)، والقياسات التي لديها بعض أوجه التشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة، مثل صافي القيمة القابلة للتحقق في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢) أو القيمة المستخدمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦).

وبالإضافة إلى ذلك ولأغراض التقارير المالية، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة إلى المستوى الأول أو الثاني أو الثالث على أساس درجة ملاحظة المدخلات في قياسات القيمة العادلة، وأهمية المدخلات والتي توصف على النحو التالي:

- المستوى (١): أسعار معلنة (غير معدلة) في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات متماثلة ويمكن للمنشأة الوصول لها بتاريخ القياس.
- المستوى (٢): مدخلات غير الأسعار المعلنة ضمن المستوى (١) والقابلة للملاحظة للموجود أو المطلوب إما بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى (٣): مدخلات للموجود أو المطلوب التي ليست قابلة للملاحظة.

صندوق الخبير الوقفي ١
(مُدار من قبل شركة الخبير المالية)
جدة - المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

د. توزيع الأرباح

- يحتفظ مدير الصندوق بحق إجراء توزيع كامل أو جزئي للأرباح المتحصلة من استثمارات الصندوق حال وجودها و/أو توزيع الأرباح الرأسمالية المحققة - إن وجدت - من قبل الصندوق وفق ما يقرره مدير الصندوق. ويتم توزيع تلك الأرباح مرة واحدة في السنة وذلك بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق. ويحق لمدير الصندوق إجراء أكثر من توزيع. ويجوز لمدير الصندوق إعادة استثمار الأرباح المستلمة من استثمارات الصندوق مؤقتاً في صناديق المراهجة وصفقات المراهجة المبرمة مع طرف خاضع لتنظيم مؤسسة النقد العربي السعودي أو لهيئة رقابية مماثلة للمؤسسة خارج المملكة، وذلك إلى حين استحقاق التوزيعات على الجهة المستفيدة، وسيتم إضافة أرباحها إلى إجمالي الأرباح القابلة للتوزيع لصالح الجهة المستفيدة. وعند إقرار التوزيع، سيتم صرف نسبة ٧٥% من صافي عوائد الصندوق المستلمة كحد أدنى لصالح الجهة المستفيدة وذلك لدعم الأعمال الخيرية الخاصة بالجمعية، على أن يتم إعادة استثمار النسبة المتبقية من العوائد غير الموزعة على صندوق الخبير الوقفي (١).
- يتم توزيع الأرباح، في الظروف العادية، مرة واحدة في السنة خلال ١٠ أيام عمل من نهاية شهر ديسمبر من كل عام. ويحق لمدير الصندوق إجراء أكثر من توزيع أو القيام بالتوزيع في تواريخ مختلفة.
- يتم توزيع نسبة معينة لا تقل عن ٧٥% من صافي عوائد الصندوق المستلمة - إن وجدت - كحد أدنى لصالح الجهة المستفيدة، على أن يتم إعادة استثمار النسبة المتبقية من العوائد غير الموزعة في صندوق الخبير الوقفي (١).

هـ. الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة وضريبة الدخل من مسؤولية حملة الوحدات، وبالتالي لا يجنب لهما أي مخصص في القوائم المالية.

و. الإعراف بالإيرادات

- يتم الإعراف بالأرباح والخسائر المحققة من بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل. ويتم الإعراف بالأرباح والخسائر غير المحققة من التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل أيضاً.
- توزيعات الأرباح من الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل يتم الإعراف بها عندما يحق للصندوق إستلامها.

ز. صافي قيمة الموجودات للوحدة

يتم إحتساب صافي قيمة الموجودات للوحدة الواحدة بقسمة صافي الموجودات العائدة لحملة الوحدات القائمة بقائمة المركز المالي على عدد الوحدات القائمة في نهاية الفترة.

٤. التقديرات والإفتراضات والأحكام المحاسبية الهامة

- يتطلب إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية من إدارة المنشأة إجراء تقييمات وإفتراضات تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية، والإفصاح عن المطلوبات المحتملة. علاوة على ذلك، تؤثر هذه التقييمات والإفتراضات على الإيرادات والمصاريف والمخصصات والتغيرات في القيمة العادلة المبينة ضمن قائمة الدخل الشامل. على وجه الخصوص، يتطلب هذا من إدارة المنشأة إصدار أحكام وإفتراضات مهمة لتقييم مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتها. وعلاوة على ذلك، تستند التقييمات المذكورة بالضرورة على إفتراضات وعوامل ذات درجات متفاوتة من الإعتبار وعدم اليقين. بالإضافة إلى ذلك، قد تختلف النتائج الفعلية عن ظروف وظروف هذه التقييمات في المستقبل.
- نعتقد أن التقييمات المعتمدة في القوائم المالية المرفقة معقولة. والتفاصيل هي على النحو التالي:
- تقوم الإدارة بشكل متكرر بمراجعة الموجودات المالية بالتكلفة لتقدير أي انخفاض في قيمتها. يتم أخذ خسارة انخفاض القيمة إلى قائمة الدخل الشامل.

٥. النقد في المحفظة الإستثمارية

يتمثل هذا البند بحساب النقد لدى المحفظة الإستثمارية. وهو مسجل بإسم أمين الحفظ (شركة البلاد المالية) ويتم استخدامه بشكل حصري لمعاملات الصندوق ولا يوجد عليه أية قيود.

صندوق الخبير الوتقي^١
(مُدار من قبل شركة الخبير المالية)
جدة - المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٦. استثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
تتمثل الاستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بأوراق مالية للمعالجة بالوحدات في صناديق متداولة في أسواق المال السعودي وإن رصيد المحفظة المالية كما يتأريخ القوائم المالية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م				٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			
أرباح غير محققة	القيمة السوقية في	التكلفة	عدد الوحدات	أرباح غير محققة	القيمة السوقية في	التكلفة	عدد الوحدات
بالصافي	ريال سعودي	ريال سعودي		ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٤١,٦٨٧	٢٨٦,٤٢٦	٢٤٤,٧٣٩	٢٠,٤٥٩	١٥,٩٢٢	٣١٥,٣٤٤	٢٩٩,٤٢٢	٢١,٥٥١
(٢,٢٧٣)	٢٤٨,٣٣٦	٢٥٠,٦٠٩	٢٩,٢١٦	٣٧,٥٤١	٢٩١,٩٦٤	٢٥٤,٩٢٣	٢٩,٦٤١
٤,٧٣٣	٢٨٣,٨٦١	٢٧٩,١٢٩	٢٩,٣٦٤	٢٩,٨٦١	٢٢٨,٦٢١	٢٣٨,٧٦٠	٢٤,٥٩٩
٦,٨٦٥	٢١٤,٧٦٠	٢٠٧,٨٩٥	١٩,١٧٥	٢٦,٠١٨	٢٦١,٢٧٨	٢٣٥,٢٦٠	٢٠,٥٧٣
-	-	-	-	(٢٦,٤٨٩)	٢٣٩,١٠١	٢٦٥,٥٩٠	٢٧,٥٧٨
٨,٣٨٨	١٥٧,٧٧٢	١٤٩,٣٨٤	١٦,٥٥٠	١,٤٥٢	١٧٣,٠٩٤	١٧١,٦٤٢	١٧,٤٤٩
(١,٥١٦)	١٠٢,٣٤٥	١٠٣,٨٦١	١٠,٩٤٦	٢٥,٦٣٢	١٣٠,٨١٢	١٥٠,١٨٠	١٠,٩٠١
٢٣١	١١٨,٦٩٨	١١٨,٤٦٧	٧,٥٦٤	٣٥٧	٦٩,٢٣٥	٦٨,٨٧٨	٤,٣٧٩
(٥,٤٤٠)	٦٩,٩٧٧	٧٥,٤١٧	٧,٨٤٥	١٦,٨٣٣	٩٦,٨٨٩	٨٠,٥٥٦	٨,٤٩٩
(١,١٥٠)	٦٨,٦٩٩	٦٩,٨٤٩	٧,٥٩١	٥,٥٦٣	٨١,٤١٠	٧٥,٨٤٧	٨,٢٦٥
٢,١٠٣	٧٢,٩٦٥	٧٠,٨٦٢	٥,٦٦٥	(٤,٤١٤)	٧٢,٩٢٩	٧٧,٣٥٣	٥,٩٣٠
٢,٥٢٦	٩١,١٢٧	٨٧,٦٠١	١٠,٢٣٩	-	-	-	-
(٦,٨٦٤)	٧٢,٠٤٠	٧٩,٩٠٤	٩,٨٥٧	-	-	-	-
٥٠,٣٨٩	١,٧٨٨,٥٠٦	١,٧٣٧,٧١٧		١٢٧,٧٧٦	٢,٠٥٥,٦٨٧	١,٨٧٢,٩١١	

٧. عدد الوحدات القائمة والاشتركاكات

بدأت فترة الطرح الأولي للصندوق بتاريخ ٢ صفر ١٤٤١هـ الموافق ١ أكتوبر ٢٠١٩م حتى تاريخ ٥ ربيع الآخر ١٤٤١هـ الموافق ٢ ديسمبر ٢٠١٩م وقد تم تمديد فترة الطرح الأولي وذلك بعد الحصول على موافقة هيئة السوق المالية ولمدة ٢١ يوم عمل تبدأ من تاريخ ٦ ربيع الآخر ١٤٤١هـ الموافق ٣ ديسمبر ٢٠١٩م حتى ٥ جمادى الأولى ١٤٤١هـ الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وعليه تم إغلاق الطرح الأولي حيث بلغت وحدات الطرح الأولي ١٥١,٥٠٣ وحدة بحجم طرح أولي بلغ ١,٥١٥,٠٣٠ ريال سعودي، كما تم خلال الفترة السابقة قبض ١٣١ اشتراكات بمبلغ ١٧٤,٣٥١ ريال سعودي مقابل ١٦,٥٨٩ وحدة ليصبح إجمالي عدد الوحدات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ١٦٧,٥٩٢ وحدة. تم خلال السنة الحالية قبض اشتراكات بمبلغ ١٦,٨٥٣ ريال سعودي مقابل ١,٣٦٢ وحدة ليصبح إجمالي عدد الوحدات ١٦٨,٩٥٤ حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

صندوق الخبير الوقفي ١
(مُدار من قبل شركة الخبير المالية)
جدة - المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

٨. صافي الأرباح من استثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
تتمثل الأرباح من الاستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بأوراق مالية للمتاجرة بالوحدات في صناديق
متداولة في أسواق المال السعودي كما يلي:

للفترة منذ التشغيل في ١٤ يناير ٢٠٢٠م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(١٧,٧٠٧)	(١٧٩)	خسائر محققة من إستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩١١	٤١,٧٢٧	أرباح محققة من إستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٠,٢٨٩	١٢٧,٧٧٦	أرباح غير محققة من إستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل- بالصافي (إيضاح ٦/)
<u>٣٣,٤٩٣</u>	<u>١٦٩,٣٢٤</u>	

٩. إجمالي المصروفات

- نظراً لصغر حجم الصندوق قرر مدير الصندوق شركة الخبير المالية دعم الصندوق من خلال تحمل كافة مصاريف الصندوق للفترة منذ التشغيل وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وحتى يتمكن الصندوق من تحمل كافة المصروفات الخاصة به. حيث بلغت هذه المصاريف للسنة الحالية مبلغ ١٧٠,٠١٠ ريال سعودي (للفترة منذ التشغيل وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ١٤٣,٠٤٠ ريال سعودي).
- أتعاب الإدارة: يتقاضى مدير الصندوق (شركة الخبير المالية) من الصندوق أتعاب إدارة وسيتم إحتسابها إعتدالاً على المبلغ الأقل إما بنسبة ١٠% من إجمالي قيمة عوائد الصندوق المستلمة أو بنسبة ٠,٧٥% سنوياً من صافي أصول الصندوق أيهما أقل.
- أتعاب أمين الحفظ: يجب على الصندوق أن يسدد لأمين الحفظ (شركة البلاد المالية) أتعاباً تساوي ٠,١٠% سنوياً من إجمالي قيمة الأصول في حال كان إجمالي قيمة الأصول أقل أو يساوي ٢٥٠ مليون ريال سعودي وبحد أدنى ٥,٠٠٠ ريال سعودي. وتدفع أتعاب أمين الحفظ بشكل شهري. وتخفض النسبة المذكورة لكل زيادة في إجمالي قيمة الأصول. ويستحق أمين الحفظ رسوم عن كل صفقة أي كل عملية بيع أو شراء يقوم بها الصندوق حسب سياسة الصندوق الاستثمارية تتم في السوق السعودي بمبلغ ٣٠ ريال سعودي، بالإضافة الى رسوم بمبلغ ١٠ ريال سعودي عن كل صفقة لا تتم بطريقة إلكترونية.
- أتعاب الإداري: يدفع الصندوق للمدير الإداري (شركة الخبير المالية) رسم سنوي بقيمة ٠,٢٠% من صافي قيمة أصول الصندوق.
- مصاريف ورسوم التعامل (الوساطة): تدفع مباشرة من أصول الصندوق.
- الرسوم والمصاريف الأخرى: ١% بحد أقصى سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق للمصاريف الفعلية.

١٠. معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتمثل أهم المعاملات التي تمت خلال السنة مع الأطراف ذات العلاقة بتحمل مدير الصندوق كافة مصاريف الصندوق للسنة الحالية والبالغة ١٧٠,٠١٠ ريال سعودي (للفترة منذ التشغيل ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م والبالغة ١٤٣,٠٤٠ ريال سعودي).

صندوق الخبير الوقفي ١
(مُدار من قبل شركة الخبير المالية)
جدة - المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (تتمة)

١١. إدارة المخاطر المالية

تشمل الموجودات المالية الرئيسية للصندوق النقد لدى المحفظة الإستثمارية، كما يحتفظ الصندوق كذلك بموجودات مالية لأغراض المتاجرة والبيع.

يتعرض الصندوق لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر التغيرات البيئية والمناخية. تراقب الإدارة العليا للصندوق كيفية إدارة هذه المخاطر ولا يوجد لجنة مخاطر مالية معينة من قبل الصندوق لدعم الإدارة العليا في إدارة المخاطر. يراجع مجلس إدارة الصندوق ويوافق على سياسات إدارة هذه المخاطر والتي تتلخص على النحو التالي:

- مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغير في أسعار السوق. تتكون أسعار السوق من ثلاث أنواع من المخاطر: مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر العملة ومخاطر سعرية أخرى مثل مخاطر سعر السهم ومخاطر سعر السلعة. تشمل الأدوات المالية المتأثرة بمخاطر السوق: الإقتراضات والودائع المصرفية والإستثمارات في الأسهم.

- مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغير في معدل الفائدة في السوق.
- إن الصندوق غير خاضع لمخاطر أسعار الفائدة.

- مخاطر العملة الأجنبية

مخاطر العملة الأجنبية هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغير في سعر الصرف الأجنبي.
- إن الصندوق غير خاضع لمخاطر العملة الأجنبية.

- مخاطر أسعار الأسهم

- تتعرض الأوراق المالية المدرجة وغير المدرجة للصندوق لمخاطر سعر السوق الناشئة من عدم التأكد من القيم المستقبلية للإستثمار في الأوراق المالية. يدير الصندوق مخاطر سعر الأسهم من خلال تنويع الإستثمارات.
- يوضح الجدول التالي حساسية الربح أو الخسارة للتغير في الأسعار المعلنة للإستثمارات مع إشتراط عدم تغير باقي المتغيرات الأخرى:

الأثر على قلمة الدخل وقلمة التغيرات في صافي موجودات ٢٠٢٠	التغير في السعر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الأثر على قلمة الدخل وقلمة التغيرات في صافي موجودات ٢٠٢١	التغير في السعر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ريال سعودي	%	ريال سعودي	%
١٧٨,٨٠١	١٠ ±	٢٠٠,٠٦٩	١٠ ±

إستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

صندوق الخبير الوفي^١
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
جدة - المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية السنوية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (تتمة)

- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر الناشئة من عدم وفاء الطرف المقابل بالتزاماته المالية وفقاً للأدوات المالية أو عقود العملاء والتي تؤدي إلى خسائر مالية. يخضع الصندوق لمخاطر الائتمان بشأن الرصيد لدى البنك، يقوم المدير بالحد من مخاطر الائتمان وذلك بمرقيتها ومن خلال إيداع الأموال في بنك معتمدة ذات تقييم إئتماني مناسب.

- مخاطر السيولة

وتعمل الصعوبات التي يواجهها الصندوق في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماته المالية وتتمثل في مخاطر انخفاض السيولة في السوق الذي يستثمر فيه الصندوق مما يؤثر على امكانية تسهيل جزء من موجودات الصندوق وكذلك في حالة زيادة طلبات الاسترداد في يوم تقييم واحد عن نسبة (١٠%) من قيمة الصندوق. إن استثمارات الصندوق يمكن بيعها فوراً لأنها مسجلة لدى سوق الأسهم السعودية. يقوم المدير برقية متطلبات السيولة بانتظام والتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بأية التزامات عند نشوئها.

- القيمة العادلة

تقوم المنشأة بتصنيف طرق قياس القيمة العادلة باستخدام التسلسل الهرمي الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في عمل طرق القياس. وفيما يلي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية التي تم تقييمها:

- المستوى (١): أسعار معادلة (غير معدلة) في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى (٢): مدخلات غير الأسعار المعادلة ضمن المستوى (١) والقبالة للملاحظة للموجود أو المطلوب، إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (مثل المشتق من الأسعار).
- المستوى (٣): مدخلات للموجود أو المطلوب التي ليست على أساس معلومات السوق القابلة للملاحظة.

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملحوظة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملحوظة	طريقة التقييم والمدخلات	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	تاريخ التقييم	الموجودات المالية
				ريال سعودي		
لا ينطبق	لا ينطبق	الإسعار المعادلة في الأسواق المالية	المستوى الأول	٢,٠٠٠,٦٨٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	صناديق متداولة خلال أسواق نشطة
لا ينطبق	لا ينطبق	الإسعار المعادلة في الأسواق المالية	المستوى الأول	١,٧٨٨,٠٠٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	صناديق متداولة خلال أسواق نشطة

صندوق الخبير الوقي ١
(مُدار من قبل شركة الخبير المالية)
جدة - المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

١٢. تعديلات لم ينتج عنها أثر جوهري على القوائم المالية للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة والسارية المفعول بعد ١ يناير ٢٠٢١م

(أ) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة والسارية المفعول:

تم إتباع معايير التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م أو بعد ذلك التاريخ في إعداد القوائم المالية للصندوق ولم يكن لها تأثير جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية في السنة الحالية وكما يلي:

رقم المعيار أو التفسير	البيان	تاريخ النفاذ
إحلال معدل الفائدة المرجعي - المرحلة الثانية التعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي رقم (٩) ورقم (٧) و رقم (٤) و رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	توفر التعديلات إعفاءات مؤقتة تتناول آثار التقارير المالية عندما يتم إستبدال سعر فائدة معروض بين البنوك (IBOR) بسعر فائدة بديل شبه خالٍ من المخاطر (RFR) تتضمن التعديلات وسيلة عملية تتطلب إجراء تغييرات تعاقدية أو تغييرات في التدفقات النقدية التي يتطلبها الإصلاح بشكل مباشر، ليتم التعامل معها كمتغيرات في سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة في سعر الفائدة في السوق. إن السماح باستخدام هذه الوسيلة العملية هو شرط أن يتم الإنتقال من (IBOR) إلى (RFR) على أساس معادل إقتصادي مع عدم حدوث نقل للقيمة.	١ يناير ٢٠٢١م أو بعد.

(ب) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم تقم المنشأة بتطبيق أي من المعايير الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول التالية:

رقم المعيار أو التفسير	البيان	تاريخ النفاذ
تحسينات سنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠ (تعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي رقم (١) و رقم (٩) و رقم (١٦) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١).	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١) تبني المعايير الدولية للتقرير المالي للمرة الأولى تمديد الإعفاء الاختياري الذي يسمح للشركة التابعة التي تصبح متبنيه للمعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة بعد الشركة الأم لقياس فروقات الترجمة المتراكمة باستخدام المبالغ التي أبلغت عنها الشركة الأم، بناءً على تاريخ إنتقال الشركة الأم إلى المعايير الدولية للتقرير المالي. إختيار مماثل متاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك. تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) التعديلات توضح الرسوم التي على المنشأة تضمينها عند تطبيق فحص "١٠%" في تقييم فيما إذا تم عدم الاعتراف بالمطلوب المالي. تعديلات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) التعديل على المثال التوضيحي رقم ١٣ المصاحب للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بإزالة التوضيح المتعلق بتعويضات تحسينات العقارات المستأجرة. تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ يزيل التعديل المتطلب الوارد في الفقرة ٢٢ من معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية الضريبية عند قياس القيمة العادلة للأصل الحيوي باستخدام تقنية القيمة الحالية.	١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد.

صندوق الخبير الوقي ١
(مدار من قبل شركة الخبير المالية)
جدة - المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (تتمة)

رقم المعيار أو التفسير	البيان	تاريخ النفاذ
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) دمج الأعمال - الإشارة إلى الإطار المفاهيمي.	تهدف التعديلات إلى تحديث مرجع للإطار المفاهيمي دون تغيير في المتطلبات المحاسبية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) دمج الأعمال.	١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود.	يعدل المعيار لحظر الخصم من تكلفة بند من بنود الممتلكات والمنشآت والمعدات أي عائدات من بيع الأصناف المنتجة أثناء إحضار ذلك الأصل إلى الموقع والحالة اللازمين ليكون قادرًا على التشغيل بالطريقة التي تقصدها الإدارة وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود، وتكلفة إنتاج تلك البنود، في الأرباح أو الخسائر.	١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) المخصصات، والأصول والإلتزامات المحتملة - العقود غير المجدية - تكلفة الوفاء بالعقد	التعديل بخصوص تحديد أي من التكاليف التي يجب تضمينها عند تقدير المنشأة فيما إذا كان العقد سوف يحقق خسارة.	١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية.	<ul style="list-style-type: none"> • توضيح أن تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. • تحديد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الإلتزام. • توضيح أن الحقوق موجودة في حالة الإلتزام بالجهود في نهاية فترة التقرير. • تقديم تعريف "التسوية" لتوضيح أن التسوية تشير إلى التحويل إلى الطرف المقابل من النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول أو الخدمات الأخرى. • يتم تطبيقها بأثر رجعي. 	١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد.
عقود التأمين: المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧)	يحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) حيث يتطلب قياس مطلوبات التأمين عند القيمة الحالية للوفاء بها ويوفر نهجاً أكثر إتساقاً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين.	١ يناير ٢٠٢٣ أو بعد.
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٠) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - البيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك	تعالج التعديلات عدم الإتساق بين (١٠) IFRS و (٢٨) IAS في التعامل عند فقدان السيطرة على شركة تابعة تم بيعها أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك.	تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى.

لا تتوقع إدارة الصندوق ان يكون لهذه المعايير تأثير جوهري على القوائم المالية عند تطبيقها في الفترات المستقبلية.

صندوق الخبير الوقفي ١
(مُدار من قبل شركة الخبير المالية)
جدة – المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (تتمة)

١٣. آخر يوم للتقييم

آخر يوم لتقييم الصندوق للفترة كان ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

١٤. أحداث لاحقة

بتاريخ ٥ يناير ٢٠٢٢ م اعتمد مجلس إدارة الصندوق توزيع أرباح عن الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢١ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م بمبلغ ٠,٤٥٢٢ ريال سعودي للوحدة وبإجمالي مبلغ ٧٦,٣٩٧ ريال سعودي.

١٥. آثار إنتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩)

لا يزال العالم تحت تأثير تبعيات تفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) الذي سبب اضطرابات للأنشطة الإقتصادية والأعمال، وتسعى الدول ومن ضمنها المملكة العربية السعودية إلى اتخاذ إجراءات احترازية ووقائية للحد من انتشار الفيروس وتخفيف آثاره. إن مثل هذه الإجراءات على أهميتها قد ألفت بتأثيرها على بيئة الأعمال والنتائج العام للمجتمع، إلا أنه وبالمقابل قامت المملكة بوضع حزم من القرارات والإجراءات للتخفيف من الآثار الاقتصادية المترتبة على ذلك لمساعدة قطاع الاعمال على تجاوز هذه الجائحة الصحية بأقل قدر من الضرر. تعتقد إدارة المنشأة أن مثل هذا الحدث ليس له أثر جوهري على القوائم المالية.

١٦. إعتامد القوائم المالية

تم إعتامد هذه القوائم المالية من قبل مدير الصندوق بتاريخ ٢٤ جمادى الآخر ١٤٤٣ هـ الموافق ٢٧ يناير ٢٠٢٢ م.

١٧. عام

تم تقريب الأرقام الواردة في القوائم المالية إلى أقرب ريال سعودي.

مزودو الخدمة الرئيسيون

الخبير المالية
Alkhabeer Capital



شركة الخبير المالية
ص.ب: 128289 - جدة 21362.
المملكة العربية السعودية
هاتف: +966126588888
الموقع الإلكتروني: www.alkhabeer.com

مدير الصندوق والمشغل

البلاد المالية
Albilad Capital



شركة البلاد المالية
ص.ب: 8162 - الرياض 3701-12313.
المملكة العربية السعودية
هاتف: 920003636
الموقع الإلكتروني: www.albilad-capital.com

أمين الحفظ


مجموعة طلال أبوغزالة
Talal Abu-Ghazaleh Organization

طلال أبو غزالة وشركاه الدولية
ص.ب: 9767 - الرياض 11423 ص.ب: 1994 - جدة 21441
المملكة العربية السعودية
هاتف: + 966114642936
الموقع الإلكتروني: www.tagi.com

المحاسب القانوني



SHARIYAH
REVIEW BUREAU

دار المراجعة الشرعية ذ.م.م.
بناية رقم 872 - مكتب رقم 41 و42
طريق 3618، سيف 436، مملكة البحرين
هاتف: +97317215898
الموقع الإلكتروني: www.shariyah.com

المستشار الشرعي